

INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS SOBRE Allianz Capital Plus CT (EUR)



EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

OBJETIVOS Crescimento do capital a longo prazo através do investimento em mercados de acções e obrigações europeus. No máximo, 80% dos activos do Subfundo poderão ser investidos por nós em obrigações, conforme descrito no objectivo de investimento. No máximo, 30% dos activos do Subfundo poderão ser investidos em obrigações emitidas por empresas. No mínimo, 20% dos activos do Subfundo são, e, no máximo, 40% dos activos do Subfundo poderão ser, investidos por nós em Acções, principalmente conforme descrito no objectivo de investimento. No máximo, 20% dos activos do Subfundo poderão ser investidos por nós em ABS e/ou MBS. No máximo, 10% dos activos do Subfundo poderão ser investidos por nós em Mercados Emergentes. No máximo, 10% dos activos do Subfundo poderão ser investidos em obrigações e/ou Acções e/ou outras classes de activos diferentes das descritas no objectivo de investimento. No máximo, 10% dos activos do Subfundo poderão ser investidos por nós em obrigações de Rendimento Elevado que acarretam tipicamente um perfil de risco e um potencial de ganhos mais elevados. No máximo, 10% de exposição cambial diferente do EUR em obrigações. No máximo, 80% dos activos do Subfundo poderão ser detidos em depósitos ou investidos em Instrumentos do Mercado Monetário e (até 10% dos activos do Subfundo) em fundos do mercado monetário numa base temporária para gestão da liquidez e/ou efeitos defensivos. O Subfundo classifica-se como um "fundo misto", de acordo com a lei fiscal alemã ("German Investment Tax Act" - GITA), uma vez que pelo menos 25% dos activos do Subfundo são investidos, permanente e fisicamente, numa Participação no Capital, de acordo com o Art. 2, Secção 8 da GITA.

TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA O fundo destina-se a pequenos investidores com conhecimentos básicos e/ou experiências com produtos financeiros. O potencial investidor poderá suportar um prejuízo financeiro e não dá qualquer importância a uma protecção do capital. Os potenciais investidores devem ter, pelo menos, um médio prazo horizonte de investimento.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

INDICADOR DE RISCO



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 anos.
O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificámos o produto como 3 em 7, o que corresponde à classe de risco médio/baixo. O risco classifica perdas potenciais de um desempenho futuro com um nível médio/baixo e condições fracas de mercado, que provavelmente não influenciarão a capacidade do Fundo de efetuar o pagamento que lhe é devido

CENÁRIOS DE DESEMPENHO Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 3 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe €10.000.

INVESTIMENTO 10.000 EUR		1 ANO	2 ANOS	3 ANOS
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7.427 EUR	8.420 EUR	8.090 EUR
	Retorno médio anual	-25,73 %	-8,24 %	-6,82 %
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.648 EUR	9.677 EUR	9.767 EUR
	Retorno médio anual	-3,52 %	-1,63 %	-0,78 %
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.310 EUR	10.627 EUR	10.954 EUR
	Retorno médio anual	3,10 %	3,09 %	3,08 %
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11.010 EUR	11.663 EUR	12.278 EUR
	Retorno médio anual	10,10 %	8,00 %	7,08 %

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos incorridos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos recorrentes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe €10.000. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	EM CASO DE RESGATE APÓS 1 ANO	EM CASO DE RESGATE APÓS 2 ANOS	EM CASO DE RESGATE 3 ANOS
Total dos Custos	175 EUR	365 EUR	569 EUR
Impacto no retorno anual (RIY)	1,75 %	1,75 %	1,75 %

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

ESTE QUADRO MOSTRA O IMPACTO NO RETORNO ANUAL			
Custos pontuais	Custos de entrada	0,00 %	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. O impacto dos custos já incluídos no preço. Este valor inclui os custos de distribuição do seu produto.
	Custos de saída	0,00 %	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	0,00 %	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	1,75 %	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	0,00 %	O impacto da comissão de desempenho.
	Juros transitados	0,00 %	O impacto dos juros transitados.